



Unterlagen-Checkliste: Private Immobilienfinanzierung

(Je nach Vorhaben, Objekt und Einkommenssituation können weitere ergänzende Unterlagen notwendig sein)

Unterlagen	Neu- oder Umbau	Kauf eines Hauses	Kauf Eigentumswohnung	erhältlich bei
Vordruck „Selbstauskunft“ mit Einnahmen-Ausgaben-Rechnung, Vermögensaufstellung, Schufa-Einwilligung und Ermächtigung zur Einholung einer Bankauskunft	✓	✓	✓	
Einkommensnachweise - Einkommenssteuererklärung und -bescheid des vergangenen Jahres (inkl. Anlagen) - Gehalt: Drei aktuelle Abrechnungen + Dezember des Vorjahres + aktuelle Renteninformation oder -auskunft - Rentenbezug: Rentenbescheid - Vermietung: Aufstellung der Nettomieten mit jeweils zugehörigen Wohn-/Nutzflächen - Selbstständigkeit, Gewerbebetrieb, Land- und Forstwirtschaft: Gewinnermittlungen (inkl. Bestandskonten) oder Jahresabschlüsse (inkl. Kontennachweis) der letzten drei Jahre und aktuelle BWA (inkl. Summen- und Saldenliste) Gehen die vorgenannten Zahlungen nicht bei uns ein, bitten wir um Kopien der Kontoauszüge.	✓	✓	✓	
Eigenkapitalnachweis z.B. Kontoauszug, Depotauszug	✓	✓	✓	Bank, Bausparkasse
Personalausweis oder Reisepass mit Meldebestätigung	✓	✓	✓	
Versicherungsordner zur Überprüfung Ihrer Personen- und Sachversicherungen in Verbindung mit Ihrem Vorhaben	✓	✓	✓	
Aktueller Grundbuchauszug und Eintragungsbewilligungen bei Eintragungen in Abt. II des Grundbuchs sowie ggf. Kaufvertrag oder Kaufvertragsentwurf und bei Erbbaurechten Erbbaurechtsvertrag	✓	✓	✓	Verkäufer, Notar, Grundbuchamt
Auszug aus dem Baulastenverzeichnis	✓	✓	✓	Bauamt
Lageplan / Flurkarte	✓	✓	✓	Verkäufer, Makler, Katasteramt
Baupläne (Grundriss und Schnittzeichnung) und Baubeschreibung	✓	✓	✓	Verkäufer, Architekt, Bauamt
Berechnungen zum Gebäude Wohn-/Nutzflächen, umbauter Raum	✓	✓	✓	Verkäufer, Architekt, Bauamt
Exposé oder Lichtbilder (mind. zwei Ansichten)	✓	✓	✓	Verkäufer, Makler
Baukostenberechnung, Bauantrag bzw. -genehmigung und Aufstellung der geplanten Eigenleistungen	✓			Handwerker, Architekt, Bauamt
Modernisierungs- und Renovierungsmaßnahmen (sowohl geplante als auch bereits durchgeführte) Detaillierte Aufstellung der Kosten und Maßnahmen	✓	✓	✓	Handwerker, Architekt
Teilungserklärung mit Nachträgen und Aufteilungsplan			✓	Verkäufer, Notar
Bei Fertighäusern: Kauf- oder Werkvertrag	✓	✓		Verkäufer, Hersteller
Energieausweis	✓	✓	✓	Verkäufer, Makler, Energieberater